

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Акционеры JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

Отчетность проверена при сопровождении финансовых положений JPMorgan Chase Bank, Национальной Ассоциацией и их дочерними компаниями, которые содержат балансовый отчет на Декабрь 31, 2014 и Декабрь 31, 2013 и относящиеся к консолидированной финансовой отчетности доходов, совокупному доходу, изменениям в доле акционеров и потоке денежных средств за год.

Обязанности руководства в консолидированной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с отчетными принципами в основном принятыми в США; в него входит дизайн, введение в действие, и материально-техническое обеспечение внутреннего контроля относящееся к подготовке и объективное представление консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в следствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтоб выразить свою точку зрения насчет консолидированной финансовой отчетности основанной на аудите. Мы проводили аудиты в соответствии со стандартами аудита в основном принятых в США. Те стандарты требуют, чтобы мы планировали и создали аудит для получения страхования консолидированной финансовой отчетности не содержащей существенных искажений.

Аудит привлекает к созданию процедур получить аудиторские данные с суммой и раскрытием информации в консолидированной финансовой отчетности. Процедуры специализируются в зависимости от нашего судебного решения, включающие страховые взносы существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, в следствие недобросовестных действий или ошибок. Делая страховые взносы, мы решаем внутренний контроль, относящийся к подготовке и объективному представлению Компании консолидированной финансовой отчетности для того, чтобы проверить процедуры аудита которые подходят для окружающей среды, но не для намерений выразить свое мнение для эффективности внутреннего контроля Компании.

Соответствующим образом, мы не выражаем такую точку зрения. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованность оценочного значения сделанного руководством, как оценкой общей презентации консолидированной финансовой отчетности. Мы верим в то, что получили обоснованные и подходящие аудиторские данные для обеспечения основы для мнения аудитора.

Мнение

С нашей точки зрения, консолидированная финансовая отчетность относится к вышеупомянутому точному представлению данных, во всех существенных аспектах, финансовое положение JPMorgan Chase Bank, Национальной Ассоциации и ее филиалов 31 Декабря, 2014 г. и 31 Декабря, 2013, и результаты их операций и поток денежных средств за последний год соответствуют принципам в общем принятых в США.

ТОО Pricewaterhousecoopers

Февраль 24, 2015

Консолидированная финансовая отчетность доходов

JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

(филиал JPMorgan Chase и Компания)

По состоянию на конец года 31 декабря, (в миллионах)	2014	2013	2012
Доход			
Инвестиционно-банковские взносы в долларах США	2,034\$	1,808\$	1,795
Основные обороты	7,660	6,589	997
Основные и депозитные взносы	5,797	5,941	6,187
Операции с финансовыми активами, управление и комиссии	11,652	10,096	9,554
Доход от ценных бумаг	68	643	2,018
Закладные взносы и относящиеся доходы	3,564	5,206	8,688
Карточка доходов	4,305	4,036	3,517
Другие доходы	2,834	4,365	4,465
Беспроцентный доход	37,914	38,684	37,221
Процентный доход	37,966	38,150	40,367
Процентные расходы	4,229	5,184	5,918
Чистый процентный доход	33,737	32,966	34,449
Чистый годовой доход	71,651	71,650	71,670
Резерв на покрытие безнадежных долгов	832	(1,247)	686
Расходы банка, не связанные с выплатой процентов			
Компенсационные расходы	23,996	24,212	23,847
Затраты на владение собственностью	3,528	3,342	3,516
Технология, коммуникации и расходы на оборудование	5,328	4,935	4,697
Профессиональные и сторонние услуги	5,994	5,875	5,754
Маркетинг	748	759	797
Другие расходы	10,984	11,102	14,136
Беспроцентные расходы за год	50,578	50,225	52,747
Доход до расходов подоходного налога	20,241	22,672	18,237
Расход подоходного налога	5,463	7,234	4,282
Чистый доход	\$ 14,778 \$	15,438 \$	13,955

(а) Следующий убыток ОТТ включенный в доходы от ценных бумаг для представленных периодов. По состоянию на конец года 31 декабря, (в миллионах)

	2014	2013	2012
Долговые ценные бумаги JPMorgan Chase Bank, Н.А. не настроены продаваться, так как имеют убытки по кредитам			
Годовые убытки ОТТ	\$ (2) \$	(1) \$	(113)
Убытки записанные в/ (переклассифицированный от) других совокупных доходов	-	-	85
Убытки по кредитам за год лицензированные в доходе	(2)	(1)	(28)
Ценные бумаги JPMorgan Chase Bank, Н.А. настроенная продаваться	(2)	(20)	(15)
Убытки ОТТ за год лицензированные в доходе	\$ (4) \$	(21) \$	(43)

Заметки консолидированной финансовой отчетности – это интегральная часть этих положений.

Консолидированная финансовая отчетность совокупных доходов

JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

(филиал JPMorgan Chase и Компания)

По состоянию на конец года 31 декабря, (в миллионах)

	2014	2013	2012
Чистый доход	14,778 \$	15,438 \$	13,955
Другие совокупные доходы/(убытки), после уплаты налога			
Нематериализовавшиеся прибыли/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам			
	1,862	(3,916)	3,213
Корректировка пересчета денежных сумм из одной валюты в другую,			
за вычетом убытков	(35)	(51)	(68)
Убыток денежных средств	(16)	(404)	(66)
Фиксированная выплата пенсии и другие планы вознаграждения			
по окончании трудовой деятельности	(34)	39	(87)
Другие совокупные доходы/(убытки), после уплаты налога	1,777	(4,332)	2,992
Совокупный доход	16,555 \$	11,106 \$	16,947

Заметки консолидированной финансовой отчетности – это интегральная часть этих положений.

Консолидированный баланс

JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

(филиал JPMorgan Chase и Компания)

Декабрь 31, (в миллионах, за исключением обменивания данными)	2014	2013
Актив баланса		
Наличные и банковские переводы	\$ 26,637	38,955
Депозиты, размещенные банком в других кредитных учреждениях	471,427	308,181
Продажа федеральных фондов и покупка ценных бумаг под соглашением о перепродаже (включают \$ 14,265 и \$ 13,002 по рыночной стоимости)	141,156	184,500
Заем ценных бумаг (включают \$ 992 и \$ 3,739 по рыночной стоимости)	32,173	39,857
Торговые активы (включают активы в залоге \$ 48,593 и \$ 54,187)	268,014	259,823
Ценные бумаги (включают \$ 292,347 и \$ 310,919 по рыночной стоимости и активы в залоге \$ 27,745 и \$ 23,446)	341,599	334,945
Ссуды (включают \$ 2,283 и \$ 1,182 по рыночной стоимости)	651,630	631,982
Начисление убытков по ссудам	(11,352)	(13,134)
Ссуды, за вычетом убытков по ссудам	640,278	618,848
Начисленные проценты и счет дебиторов в балансе	38,814	47,121
Основные средства	13,122	12,814
Цена нематериальных активов	27,282	27,344
Право обслуживания ипотечного кредита	7,436	9,614
Другие нематериальные активы	344	543
Другие активы (включают \$ 5,065 и \$ 6,566 по рыночной стоимости и активы в залоге \$ 993 и \$ 921)	66,670	62,922
Итого активов	\$ 2,074,952	1,945,467
Пассивы		
Депозиты (включают \$ 8,974 и \$ 6,624 по рыночной стоимости)	\$ 1,439,405	1,326,036
Покупка федеральных фондов и заем ценных бумаг или продажа под соглашением о перепродаже (включают \$ 678 и \$ 5,120 по рыночной стоимости)	94,325	112,595
Другие заимствованные фонды (включают \$ 8,209 и \$ 7,068 по рыночной стоимости)	38,572	27,428
Кредиторская задолженность	120,323	109,419
Кредиторская задолженность и другие пассивы (\$ 10 и \$ 25 по рыночной стоимости)	76,335	74,853
Выгодные проценты выданные объединением юридических лиц с переменным долевым участием (\$ 18 и \$ 40 по рыночной стоимости)	18,601	19,755
Долгосрочная задолженность (\$ 14,136 и \$ 16,027 по рыночной стоимости)	101,437	106,304
Итого пассивов	1,888,998	1,776,390

Обязательства и непредвиденные расходы (См.Прим.27, 28 и 29)

Акционерная часть капитала компании

Привилегированные акции (\$ 1 номинальная стоимость; разрешено 15,000,000 акций;

выдано: 0 акций)

Простые акции (\$ 12 номинальная стоимость; разрешено 150,000,000 акций;

выдано: 148,761,243 акций)

Дополнительный капитал

Реинвестируемая прибыль

Накопленная прочая совокупная прибыль

Итоговая сумма акционерной части капитала компании	185,954	169,077
Итого пассивов и акционерной части капитала компании	\$ 2,074,952	\$ 1,945,467

(а) Следующая таблица представляет информацию об активах и пассивах, относящихся к Компании с переменной долей участия, которые объединились с помощью JPMorgan Chase Bank, Н.А. в декабре 31, 2014 и 2013 гг. Разница между суммами активов и пассивов Компании с переменной долей участия представляет JPMorgan Chase Bank, проценты в предприятиях Н.А., которые уничтожены в этом объединений.

Декабрь, 31 (в миллионах)	2014	2013
Активы		
Торговые активы	\$ 6,046	\$ 3,122
Кредиты	20,613	22,301
Все другие активы	345	724
Всего активов	\$ 27,004	\$ 26,147
Пассивы		
Выгодные проценты выданные объединением юридических лиц		
с переменным долевым участием	\$ 18,601	\$ 19,755
Все другие пассивы	815	968
Всего пассивов	\$ 19,416	\$ 20,723

Активы объединенной Компании с переменной долей участия применяются для урегулирования пассивов тех предприятий. У владельцев выгодных процентов отсутствуют ресурсы общего кредита JPMorgan Chase Bank, Н.А. в декабре 31, 2014 и 2013 гг., JPMorgan Chase Bank, Н.А. создала ограниченную программу с широким усилением кредита на сумму \$ 2.0 миллиарда и \$ 2.6 миллиарда, относительно, относящуюся к JPMorgan Chase Bank, Н.А. регулирующую посредниками многих продавцов, которые уничтожены в этом объединений. Для дальнейшего обсуждения, см. Примечание 17.

Заметки консолидированной финансовой отчетности – это интегральная часть этих положений.

Консолидированная финансовая отчетность изменений в акционерной части капитала компании

JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

(филиал JPMorgan Chase и Компания)

По состоянию на конец года 31 декабря, (в миллионах)	2014	2013	2012
Простые акции			
Баланс на 1 Января и 31 Декабря	\$ 1,785	\$ 1,785	\$ 1,785
Дополнительный капитал			
Баланс на 1 Января	90,479	77,533	77,232
Денежный взнос в акционерный капитал			
JPMorgan Chase Bank и Компания	477	12,752	243
Исправления капитала в связи с операциями			
JPMorgan Chase Bank и Компания	(155)	194	58
Баланс на 31 Декабря	90,801	90,479	77,533
Реинвестированная прибыль			
Баланс на 1 Января	74,634	60,196	48,241
Чистый доход	14,778	15,438	13,955
Дивиденд, выплачиваемый наличными			
JPMorgan Chase Bank и Компания	-	(1,000)	(2,000)
Баланс на 31 Декабря	89,412	74,634	60,196
Накопленная прочая совокупная прибыль/ (убыток)			
Баланс на 1 Января	2,179	6,511	3,519
Прочая совокупная прибыль/ (убыток)	1,777	(4,332)	2,992
Баланс на 31 Декабря	3,956	2,179	6,511
Итоговая сумма акционерной части капитала компании	\$ 185,954	\$ 169,077	\$ 146,025

Заметки консолидированной финансовой отчетности – это интегральная часть этих положений.

Консолидированная финансовая отчетность денежного потока

JPMorgan Chase Bank, Национальная Ассоциация

(филиал JPMorgan Chase и Компания)

По состоянию на конец года 31 декабря, (в миллионах)	2014	2013	2012
Операционная деятельность			
Чистый доход	\$ 14,778	\$ 15,438	\$ 13,955
Исправления согласованного чистого дохода с чистой наличностью обеспеченной/используемой операционной деятельностью:			
Резерв на покрытие безнадежных долгов	832	(1,247)	686
Обесценивание и погашение долга	4,343	4,974	4,116
Отложенный расход по налогу	3,631	7,813	784
Инвестиционные ценные бумаги роста и дохода	(68)	(643)	(2,018)
Организация кредита и покупка ссуды предназначенная для продажи	(67,525)	(75,927)	(34,026)
Доход от продажи, фондизация и частичное погашение кредита			
предназначенное для продажи	71,407	73,565	33,199
Чистое изменение остатка:			
Торговых активов	(11,409)	74,384	3,890
Заем ценных бумаг	7,674	15,727	18,969
Уплаченные проценты и счет дебиторов в балансе	9,598	(1,804)	2,526
Другие активы	(17,703)	6,612	(5,227)
Торговые пассивы	22,637	(12,070)	(3,565)
Платежные счета и другие пассивы	(8,928)	(14,103)	3,224
Другие операционные исправления	5,025	(1,115)	(2,200)
Чистый платеж наличными, используемый операционной деятельностью	34,292	91,604	34,313
Инвестиционная деятельность			
Чистое изменение остатка:			
Вкладов в банке	(163,246)	(189,752)	(34,216)
Продажа федеральных фондов и покупка ценных бумаг			
под соглашением о перепродаже	41,867	44,893	(49,230)
Ценные бумаги, хранящиеся до погашения:			
Средства от частичного погашения кредита и срок платежа по векселю	4,169	189	4
Покупка	(10,345)	(24,214)	-
Доступный для продажи ценных бумаг:			
Средства от частичного погашения кредита и срок платежа по векселю	88,727	87,291	110,900
Доход от продажи	24,425	69,189	77,552
Покупка	(118,271)	(114,582)	(181,368)
Доход от продажи и фондизация кредитов предназначенный			

для инвестиций	19,387	11,850	5,560
Другие изменения в кредитах, чистая прибыль после налогообложения	(47,922)	(23,965)	(40,264)
Чистый платеж наличными используемый в кредите на финансирование поглощения бизнеса или депозитов	(18)	(12)	(2)
Все другие инвестиционные деятельности, чистая прибыль после налогообложения	706	(2,778)	(2,753)
Чистый платеж наличными используемый в инвестиционной деятельности	(160,521)	(141,891)	(113,817)
Финансовая деятельность			
Чистое изменение остатка:			
Депозитов	127,045	67,308	57,418
Покупка федеральных фондов и заем ценных бумаг или продажа под соглашением о перепродаже	(18,291)	(45,878)	(10,639)
Другие заемные фонды	10,011	6,554	6,306
Выгодные проценты выданные объединением юридических лиц с переменным долевым участием	(527)	(8,509)	6,229
Доход от долгосрочных займов	35,498	45,559	58,714
Выплаты от долгосрочных займов	(39,656)	(40,829)	(43,358)
Вложение наличных средств в капитал от JPMorgan Chase и Компания	477	12,752	243
Дивиденды выплаченные JPMorgan Chase и Компании	-	(1,000)	(2,000)
Все другие финансовые деятельности, чистая прибыль после налогообложения	469	348	501
Чистый платеж наличными используемый в финансовой деятельности	115,026	36,305	73,414
Величина влияния изменений курса иностранной валюты			
Наличными и банковскими переводами	(1,115)	275	1,158
Чистое уменьшение наличных и банковских переводов	(12,318)	(13,707)	(4,932)
Наличные и банковские переводы в начале года	38,955	52,662	57,594
Наличные и банковские переводы в конце года	\$ 26,637	\$ 38,955	\$ 52,662
Оплачиваемые денежные проценты	\$ 4,536	\$ 4,969	\$ 6,081
Подходные налоги в денежной форме (выплачиваемые), чистая прибыль после налогообложения	(481)	3,576	(1,150)

(а) включает \$ (1.1) миллиард, \$ 3.0 миллиард, и \$ 212 миллионов (выплаченные от)/уплаченные JPMorgan Chase и Компании в 2014, 2013 и 2012, относительно.

Заметки консолидированной финансовой отчетности – это интегральная часть этих положений.

